



ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD*

(Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 dan Kompas 100 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015)

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

NOOR CAHYANINGSIH

NIM. 2013-12-183

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MURIA KUDUS

TAHUN 2018

ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM ENDETEKSI FINANCIAL

STATEMENT FRAUD

**(Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 dan Kompas 100 yang Terdaftar di
Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015)**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji
Ujian Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus

Kudus, 2018

Mengetahui
Ketua Program Studi

Sri Mulyani, SE., M.Si
NIDN. 0611018202

Pembimbing I

Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si., Akt.
NIS. 0622026301

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM
NIDN. 0618066201

Pembimbing II

Aprilia Wheyningyana, SE, M.Si
NIDN. 0607048403

**ANALISIS FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL
STATEMENT FRAUD (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 dan Kompas
100 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

NOOR CAHYANINGSIH

NIM: 2013-12-183

Telah dipertahankan di depan Dosen Penguji pada hari Sabtu, 24 Febuari 2018
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

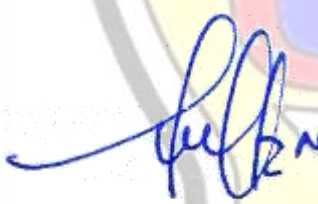
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I,



Dr. Drs. Ponny Harsanti, M.Si, Akt
NIDN. 062202630

Penguji II



Aprilia Whetyningtyas, SE, M.Si
NIDN. 0607048403

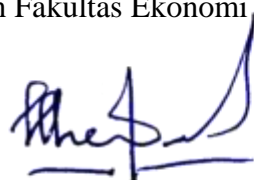
Penguji III



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si
NIDN. 0603088501

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi,



Dr. Mochamad Edris, Drs, MM
NIDN. 0618066201

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**ANALISIS *FRAUD DIAMOND* DALAM MENDETEKSI *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* (Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 Dan Kompas 100 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.



MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“ Jika di jatuhkan maka jangan menyerah, Buktikan kepada orang yang menjatuhkan bahwa anda bisa lebih baik darinya”

“Kalau hidup hanya sekedar hidup, Babi di hutan juga hidup, Kalau bekerja hanya sekedar bekerja, Kera juga bekerja”

[Buya Hamka]



Persembahan:

Bapak, Ibu serta Kedua Kakakku tersayang

Team hore ku yang selalu menemani suka dan duka

Almamater, Universitas Muria Kudus

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS *FRAUD DIAMOND DALAM MENDETEKSI FINANCIAL STATEMENT FRAUD*(Studi Empiris pada Perusahaan LQ-45 dan Kompas 100 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2015)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada program Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muria Kudus.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungannya dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas berkah dan nikmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktu yang telah direncanakan.
2. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Sri Mulyani, SEI, M.Si selaku ketua program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus.
4. Ibu Dr. Dra. Ponny Harsanti, M.Si, Akt selaku pembimbing pertama, atas kesediaannya memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam proses penyelesaian skripsi.
5. Ibu Aprilia Whetyningtyas, SE, M.Si, selaku pembimbing kedua, atas kesediaannya memberikan bimbingan, pengarahan, dan saran dalam proses penyelesaian skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah membagikan ilmu pengetahuan dan pengalamannya kepada penulis.
7. Kepada kedua orang tuaku yang saya sayangi yang telah memberikan semangat, motivasi, serta doa yang tiada henti untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.

8. Sahabat yang sudah seperti keluarga (Team Hore), Herlinea, Sibta Oktfiyanti Rif'atil Azma, Lina Fridayani, Siti Aisyah, Ery Ismiati dan Maulana Iqbal yang banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini, teman kesana kemari cari referensi, memberi semangat, saran, motivasi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
9. Teman-teman seperjuangan, teman piknik, teman ngumpul, Akuntansi D 2013 atas kebersamaan dan kekompakannya selama ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga selesainya skripsi ini. Terima kasih atas doa dan dukungan kalian.

Penulis menyadari skripsi ini masih jauh dari sempurna. Untuk itu, penulis sangat mengharapkan berbagai masukan-masukan berupa kritik maupun saran demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

Kudus,

2018

Penulis,

Noor Cahyaningsih
NIM.201312183

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji secara empiris pengaruh *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, *rationalization*, opini audit dan *capability* terhadap *financial statement fraud*. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan LQ 45 dan Kompas 100 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2010-2015 dengan metode *purposive sampling* dan didapat 108 sampel. Metode analisis yang digunakan yaitu analisis regresi linier berganda dengan bantuan program pengolahan statistik SPSS 23. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *financial stability*, *external pressure*, *personal financial need*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *change in auditor*, opini audit, dan *capability* tidak berpengaruh terhadap *financial statement fraud*, *rationalization* berpengaruh positif terhadap *financial statement fraud*.

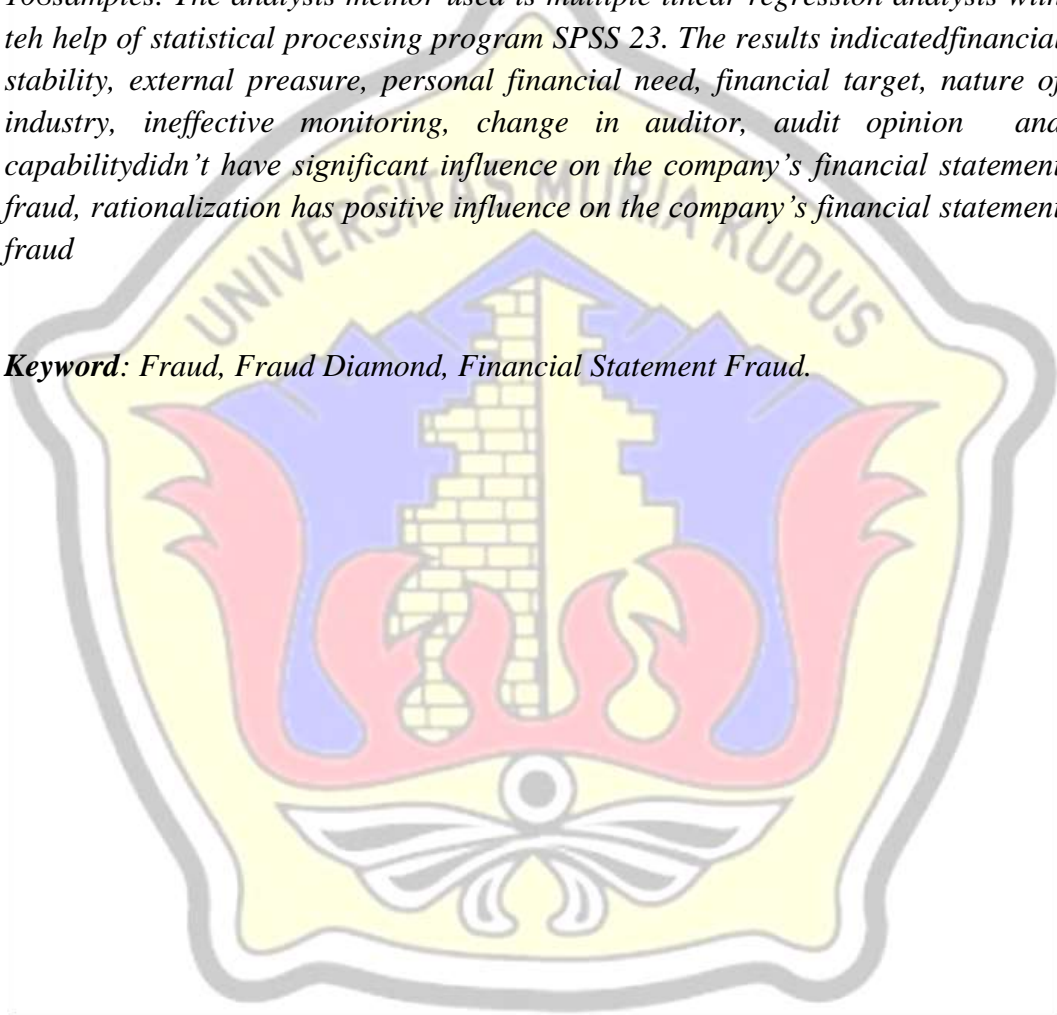
Kata Kunci: *Fraud, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud.*



ABSTRACT

The purpose of the research is to determine the influence empirically of financial stability, external pressure, personal financial need, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, rationalization, audit opinion and capability to the financial statement fraud. The population in this research is the LQ-45 and Kompas 100 companies listed in Indonesia Stock Exchange during in the 2010-2015 with purposive sampling method and got 108 samples. The analysis method used is multiple linear regression analysis with the help of statistical processing program SPSS 23. The results indicated financial stability, external pressure, personal financial need, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, change in auditor, audit opinion and capability didn't have significant influence on the company's financial statement fraud, rationalization has positive influence on the company's financial statement fraud

Keyword: *Fraud, Fraud Diamond, Financial Statement Fraud.*



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	8
1.3 Perumusan Masalah.....	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Kegunaan.....	9
1.5.1 Kegunaan Teoritis	9
1.5.2 Kegunaan Praktis.....	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
2.1 Tinjauan Pustaka	11
2.1.1 <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan)	11
2.1.2 Laporan Keuangan	14
2.1.2.1 Pengertian Laporan Keuangan	14
2.1.2.2 Tujuan Laporan Keuangan	14
2.1.2.3 Sifat Laporan Keuangan	15
2.1.2.4 Keterbatasan Laporan Keuangan.....	16
2.1.3 Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	16
2.1.3.1 Definisi Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	16

2.1.3.2	Profil Pelaku <i>Fraud</i>	17
2.1.4	Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	18
2.1.5	Teori <i>Fraud Diamond</i>	19
2.1.5.1	<i>Pressure</i> (Tekanan)	19
2.1.5.2	Kesempatan (<i>Opportunity</i>)	21
2.1.5.3	Rasionalisasi (<i>Rationalization</i>)	22
2.1.5.4	Kemampuan (<i>Capability</i>)	23
2.2	Penelitian Terdahulu	24
2.3	Kerangka Pemikiran	27
2.4	Pengembangan Hipotesis	33
2.4.1	Pengaruh <i>Financial Stability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	33
2.4.2	Pengaruh <i>External Pressure</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	34
2.4.3	Pengaruh <i>Personal Financial Need</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	35
2.4.4	Pengaruh <i>Financial Target</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	36
2.4.5	Pengaruh <i>Nature of Industry</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	37
2.4.6	Pengaruh <i>Ineffective Monitoring</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	38
2.4.7	Pengaruh <i>Change in Auditor</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	39
2.4.8	Pengaruh <i>Rationalization</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	40
2.4.9	Pengaruh Opini Audit terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	40
2.4.10	Pengaruh <i>Capability</i> terhadap <i>Financial Statement Fraud</i>	41
BAB III METODE PENELITIAN		43
3.1	Rancangan Penelitian	43
3.2	Variabel Penelitian	43
3.3	Jenis dan Sumber Data	48
3.4	Populasi dan Sampel	48
3.5	Pengumpulan Data	49
3.6	Pengolahan Data	50
3.7	Analisis Data	50
3.7.1	Statistik Deskriptif	50

3.7.2 Uji Asumsi Klasik	51
3.7.2.1 Uji Normalitas	51
3.7.2.2 Uji Multikolonieritas	51
3.7.2.3 Uji Autokorelasi	52
3.7.2.4 Uji Heteroskedastisitas	52
3.7.3 Analisis Regresi Berganda	53
3.7.4 <i>Goodness of Fit</i>	54
3.7.4.1 Uji Statistik t.....	54
3.7.4.2 Uji Statistik F.....	55
3.7.4.3 Koefisien Determinasi (R^2)	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
4.1 Objek Penelitian	57
4.2 Analisis Data	58
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	58
4.2.1.1 Uji Normalitas	62
4.2.1.2 Uji Multikolonieritas	63
4.2.1.3 Uji Autokorelasi	64
4.2.1.4 Uji Heteroskedastisitas	64
4.2.2 Analisis Regresi Linier Berganda	65
4.2.3 Menilai <i>Goodness of Fit</i> Suatu Model	68
4.2.3.1 Uji Statistik F.....	68
4.2.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	69
4.2.3.3 Uji Statistik t.....	69
4.3 Pembahasan	74
4.3.1 Pengaruh <i>financial stability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	74
4.3.2 Pengaruh <i>external pressure</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	75
4.3.3 Pengaruh <i>personal financial need</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	76
4.3.4 Pengaruh <i>financial target</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	78
4.3.5 Pengaruh <i>nature of industry</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	79
4.3.6 Pengaruh <i>ineffective monitoring</i> terhadap <i>financial statement fraud</i> ..	80

4.3.7 Pengaruh <i>change in auditor</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	81
4.3.8 Pengaruh <i>rationalization</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	82
4.3.9 Pengaruh opini audit terhadap <i>financial statement fraud</i>	84
4.3.10 Pengaruh <i>capability</i> terhadap <i>financial statement fraud</i>	85
BAB V PENUTUP	87
5.1 Kesimpulan	87
5.2 Keterbatasan	90
5.3 Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kasus Kecurangan di Indonesia	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	25
Tabel 4.1 Kriteria Pemilihan Sampel	57
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif	58
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas Sebelum Transform	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Sesudah Transform	62
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4.8 Analisis Regresi Berganda	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	69
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik t	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	32
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel

Lampiran 2. Data Hasil Perhitungan Variabel

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas

Lampiran 4. Hasil Uji Multikolonieritas

Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 7. *Goodness of Fit Model*

